Савинов, Олег Германович. Банковское кредитование физических лиц в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Савинов Олег Германович; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Самара, 2013.- 172 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/930

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Банковское кредитование физических лиц, объемы и качество ссудной задолженности во многом определяются состоянием национальной экономики и стабильным функционированием ее финансового рынка. В период экономического подъема, роста денежных доходов населения, снижения инфляции и процентных ставок создаются благоприятные условия для развития кредитования физических лиц, что способствует повышению их покупательного спроса, инвестиционной и предпринимательской активности. Однако неблагоприятные изменения конъюнктуры на мировых финансовых рынках в процессе финансовой глобализации проявляются в неустойчивости банковского сектора Российской Федерации к мировым финансовым кризисам. Зависимость банков от внешнего фондирования и неразвитость внутреннего финансового рынка приводят к дефициту ликвидности и снижению объемов кредитования физических лиц. Ухудшение макроэкономических показателей страны отражается на финансовой стабильности ее граждан и, как следствие, оказывает влияние на рост просроченной ссудной задолженности, поэтому проблема интенсивного роста объемов кредитования физических лиц и регулирования банковских рисков остается одной из важнейших в условиях финансовой глобализации.

Вопросы развития банковского кредитования физических лиц достаточно широко исследованы и представлены в научной литературе. Вместе с тем, для последнего десятилетия характерно активное влияние на процесс кредитования физических лиц финансовой глобализации, обусловившей доступность российского кредитного рынка для банков с участием иностранного капитала. Расширение их доли на внутреннем кредитном рынке сопровождается притоком большого объема спекулятивного ссудного капитала, высокими темпами роста кредитования физических лиц, что при низком уровне реальных доходов населения и высокой стоимости кредитов может привести к росту банковских рисков. Кроме того, при усиливающейся конкуренции российские банки по стоимости привлекаемых внутренних депозитных ресурсов и трансакци-онным издержкам кредитования во многом уступают банкам с участием иностранного капитала. Деятельность России в составе ВТО ускоряет процесс международной интеграции рынка кредитования физических лиц и создания транснационального единого кредитного пространства. Как следствие, возрастает необходимость формирования современной кредитной инфраструктуры, стандартизации и модернизации процесса

банковского кредитования физических лиц в соответствии с международными правилами. Вышеизложенные проблемы определили актуальность темы исследования.

**Степень исследования проблемы.** Теоретические основы и практические аспекты банковского кредитования физических лиц нашли отражение в трудах таких отечественных экономистов, как Г.Н. Белоглазо-ва, Е.Ф. Жуков, Г.Г. Коробова, Л.Н. Красавина, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, В.Е. Леонтьев, М.В. Романовский, A.M. Тавасиев и др.

Различные аспекты банковского кредитования физических лиц исследовали зарубежные авторы: И. Бернар, Р. Коттер, Л. Мизес, Р. Певерелли, Ж. Ривуар, Э. Рид, П. Роуз, Дж. Синки - мл., М. Хиггинс, Р. Феникс.

Большинство разработок последних лет связано с отдельными сферами банковского кредитования физических лиц. Проблемам ипотечного и потребительского кредитования посвящены работы З.Л. Гариповой, Н. В. Горелой, С.А. Даниленко, М.В. Комисаровой, И.А. Коха, Е.О. Литвинова, Н.И. Парусимовой, Е.М. Попова, В.А. Савиновой, Г.А. Тосуня-на, ВВ. Янова.

Вопросам развития кредитных продуктов для физических лиц и их социальной стратификации посвящена коллективная монография С.Н Власова, Ю.В. Рожкова, Е.А. Щупловой. Исследованию риск-менеджмента банковского кредитования физических лиц уделено внимание в работах Н.В. Довгий, Ю.Н. Гойденко, А.Ф. Черненко, А.П. Ташникова.

Вместе с тем, ощущается недостаток работ, направленных на исследование банковского кредитования физических лиц в экономических условиях, быстро меняющихся вследствие ускорения глобализационных процессов, обусловленных деятельностью России в составе ВТО. Этим определяются выбор темы исследования, постановка целей и задач диссертационной работы.

Цель исследования - развитие теории кредитования физических лиц и разработка практических рекомендаций по совершенствованию банковского кредитования физических лиц в условиях финансовой глобализации.

Задачи исследования. Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

раскрыть содержание понятия "банковское кредитование физических лиц" и рассмотреть его особенности в условиях финансовой глобализации;

конкретизировать состав субъектов, сфер и объектов банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации;

обосновать ключевые принципы кредитования физических лиц, обеспечивающие снижение банковских рисков в условиях финансовой глобализации;

проанализировать основные тенденции банковского кредитования физических лиц, выявить влияние финансовой глобализации на процесс функционирования рынка кредитования физических лиц;

определить меры по снижению рисков кредитования физических лиц в рамках выполняемых Банком России функций;

разработать функциональную модель банковского кредитования физических лиц в условиях финансовой глобализации, раскрывающую взаимодействие банков и соответствующей инфраструктуры в процессе кредитования физических лиц и обеспечивающую снижение банковских расходов и рисков на основе стандартизации и модернизации кредитного процесса.

**Область исследования.** Исследование проведено по специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальности ВАК (экономические науки) в рамках п. 1.11 "Особенности и экономические последствия финансовой глобализации"; п. 9.1 "Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы"; 9.3 "Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования"; п. 9.6 "Законы и закономерности развития кредитной сферы"; п. 9.7 "Эволюция кредитных отношений, закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта".

**Объектом исследования** выступают коммерческие банки на рынке кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Предметом исследования являются кредитные отношения банков с физическими лицами в условиях финансовой глобализации.

**Теоретико-методологической** основой настоящего исследования являются: концепции и положения, содержащиеся в монографиях отечественных и зарубежных ученых по исследуемой проблематике, а также законодательные и нормативные акты. В ходе исследования были использованы статистические методы обработки информации, а также методы группировки данных, их сравнения, анализа и синтеза.

**Информационную базу** проведенного исследования составили статистические данные Федеральной службы государственной статистики и

Банка России, материалы Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков, обзоры независимых экспертов по вопросам банковского кредитования физических лиц.

**Научная новизна** работы заключается в развитии теоретических основ банковского кредитования физических лиц и в разработке функциональной модели банковского кредитования физических лиц в условиях финансовой глобализации.

**Основными результатами,** характеризующими научную новизну работы, являются следующие:

сформулировано определение банковского кредитования физических лиц как процесса реализации кредитных отношений в сфере потребительского, инвестиционного и предпринимательского кредитования физических лиц на основе ключевых принципов, обеспечивающих минимизацию банковских рисков;

дополнен состав видов банковского кредитования физических лиц на основе выделения его субъектов (физические лица, домохозяйства и индивидуальные предприниматели), сфер банковского кредитования физических лиц (потребительская, инвестиционная и предпринимательская), а также объектов кредитования (товары и услуги, объекты недвижимого имущества, образование, другие материальные и нематериальные активы, бизнес);

определены ключевые принципы кредитования физических лиц как базовые, дополнительные и регулирующие, в комплексе способствующие снижению банковских рисков;

определены меры по снижению рисков кредитования физических лиц в рамках функций, выполняемых Банком России;

разработана функциональная модель банковского кредитования физических лиц в условиях финансовой глобализации, раскрывающая эффективное рыночное взаимодействие банков и кредитной инфраструктуры на основе стандартизации и модернизации кредитного процесса.

**Практическая значимость исследования** заключается в возможности использования банками разработанной автором функциональной модели банковского кредитования физических лиц.

**Апробация результатов диссертационного исследования.** Основные результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на II Международной научно-практической конференции "Социально-экономическая политика государства и возможности ее реализации в современных условиях" (Пенза, 2010); на Международной научно-практической конференции "Социально-экономические аспекты развития современного государства" (Саратов, 2010); на VIII Международной

научно-практической конференции "Современный финансовый рынок Российской Федерации" (Пермь, 2010); на XVI и XVII международных научно-практических конференциях "Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей" (Санкт-Петербург, 2011, 2012); на II Международном форуме финансистов (Москва, 2012); на Международной научно-практической конференции "Актуальные вопросы экономики и финансов в условиях современных вызовов российского и мирового хозяйства" (Самара, 2013); на 14-й Международной научно-практической конференции "Финансовые проблемы и пути их решения: теория и практика" (Санкт-Петербург, 2013); на XIV Международной научно-практической конференции "Страховые интересы современного общества и их обеспечение" (Саратов, 2013); на Международной научно-практической конференции "Современные парадигмы управления: выбор социальных и рыночных ориентиров" (Самара, 2013); на Межрегиональном экономическом форуме "Самарская инициатива: кластерная политика - основа инновационного развития национальной экономики" (Самара, 2013).

Востребованность результатов диссертационного исследования подтверждается их внедрением в деятельность ОАО "Первобанк".

Материалы диссертационной работы используются кафедрой финансов и кредита Самарского государственного экономического университета в преподавании дисциплин "Банковское дело", "Банковский маркетинг", "Деньги, кредит, банки", "Банковские риски".

**Публикации.** По материалам диссертационного исследования автором опубликовано 14 научных работ общим объемом 6,5 печ. л., в том числе 3 работы объемом 2,1 печ. л. в рецензируемых изданиях, определенных ВАК.

**Структура диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.